



LIVE OUR VALUES



KNOW OUR CODE

Onze verantwoordelijkheid

Ons bedrijf draait om mensen, leven en samenleven. Wij streven ernaar een aantrekkelijke organisatie te zijn waarin je jezelf herkent en waarin je kunt uitblinken. Het is ons gedrag dat bepalend is voor het vertrouwen dat klanten en de samenleving in ons stellen. Wij werken samen om een cultuur te creëren waarin iedereen kan floreren. Wij doen dit aan de hand van onze waarden 'care, do the right thing, seek simplicity and dare to be different'. Onze Gedragcode is gebaseerd op deze waarden en vormt een leidraad voor de niet-onderhandelbare beloftes die wij elkaar doen en de uitgangspunten waaraan wij ons hoe dan ook houden. Wij verwachten dat je onze Gedragcode kent. Het is daarom belangrijk dat je de tijd neemt om dit document te lezen en in geval van twijfel je laat horen en hulp zoekt! Live our values, know our code.



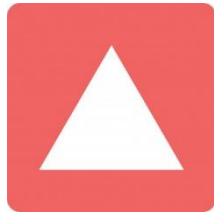
CARE

Wij geven om onze klanten, ons bedrijf en om elkaar.



DO THE RIGHT THING

Wij streven ernaar altijd het juiste te doen.



SEEK SIMPLICITY

Wij streven naar eenvoud in een complexe bedrijfsomgeving.



DARE TO BE DIFFERENT

Wij doen dingen anders als dat toegevoegde waarde oplevert.



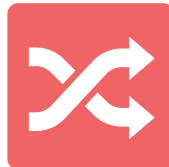
1. RESPECT & PROFESSIONEEL GEDRAG

- 1.1 Behandel elkaar met respect
- 1.2 Wees eerlijk, transparant en betrouwbaar
- 1.3 Behandel klanten eerlijk
- 1.4 Vermijd betrokkenheid bij financieel-economische criminaliteit
- 1.5 Bespreek en meld incidenten en misstanden



2. DUURZAAMHEID, INFORMATIE & ZAKELIJKE MIDDELEN

- 2.1 Omarm duurzaamheid
- 2.2 Ga zorgvuldig met informatie om
- 2.3 Voorkom cybercriminaliteit
- 2.4 Maak geen misbruik van een informatievoorsprong
- 2.5 Gebruik bedrijfseigendommen op een verantwoorde wijze



3. SCHEIDING ZAKELIJK EN PRIVÉ

- 3.1 Vermijd belangenverstrengeling
- 3.2 Verricht geen zakelijke activiteiten voor kennissen of familieleden
- 3.3 Bespreek relatiegeschenken en gastvrijheid
- 3.4 Bespreek professionele nevenactiviteiten
- 3.5 Respecteer onze handelsverboden

1. Respect & professioneel gedrag



1.1 Behandel elkaar met respect

Wij werken op een respectvolle manier met elkaar samen. Wij tolereren geen discriminatie, pesten, het verspreiden van roddels, (seksuele) intimidatie of enige andere vorm van ongewenst gedrag. Wij hebben een inclusieve cultuur en moedigen uiteenlopende denkwijzen en capaciteiten aan. Wij staan open voor het geven en ontvangen van feedback.

- i** *Bepaalde gedragingen kunnen schadelijk zijn voor groepen of individuen, ook al is dat gedrag niet zo bedoeld. Als je ongewenst gedrag ziet of ervaart en je voelt je niet prettig om dit aan te kaarten, neem dan contact op met een van onze vertrouwenspersonen. Meer informatie is te vinden via onze Atlas Wegwijzer: Integriteit & Gedrag. Ons kantoor is de plek waar we samen vormgeven aan Athora. Maak binnen je team duidelijke afspraken over waar en wanneer je werkt, in lijn met onze PASS-principes (wegwijzer: PASS).*



1.2 Wees eerlijk, transparant en betrouwbaar

Wij zijn eerlijk, transparant en betrouwbaar in ons handelen. Wij houden ons aan ons beleid, de regels, de wet en de algemeen gangbare normen. Wij vermijden fraude, omkoping, corruptie en oneerlijke concurrentie. Wij voldoen, met de nodige aandacht en binnen de gestelde termijnen, aan onze verplichte opleidingsactiviteiten.

- i** *Jouw gedrag kan het imago van Athora Netherlands beïnvloeden, zowel in positieve als in negatieve zin. Je gedrag moet als voorbeeld dienen. Om reputatieschade te voorkomen, moet je goed nadenken of en in welke mate je gedrag gepast is en het zo nodig aanpassen. Gedraag je verder naar het principe dat je zegt wat je doet en doet wat je zegt.*



1.3 Behandel klanten eerlijk

Wij zijn eerlijk en transparant tegenover onze klanten over onze producten en diensten. Wij bieden producten en diensten aan die voldoen aan de behoeften van de klant en die voor de klant waarde creëren voor de lange termijn.

- i** *Jouw handelingen zijn bepalend voor ons succes en voor het vertrouwen dat klanten in ons stellen. Het is belangrijk dat je een betrouwbare en professionele zakenpartner bent.*



1.4 Vermijd betrokkenheid bij financieel-economische criminaliteit

Wij voorkomen dat wij betrokken raken bij illegale handelingen en transacties van klanten en zakenpartners.

- i** *Om te voorkomen dat wij door criminelen worden gebruikt voor financieel-economische criminele activiteiten, hanteert Athora Netherlands het 'know-your-customer' principe. Meld ongebruikelijke transacties van onze klanten en zakenpartners onmiddellijk aan de Money Laundering Reporting Officer via compliance@athora.nl.*



1.5 Bespreek en meld incidenten en misstanden

Wij laten van ons horen en treden op wanneer wij niet-compliant gedrag en/of operationele incidenten constateren. Wij melden incidenten en misstanden of het vermoeden van incidenten en misstanden binnen 24 uur na ontdekking aan het Meldpunt Incidenten en wij brengen ze ter sprake bij onze manager.

- i** *Als je het niet prettig vindt om misstanden openlijk te bespreken, neem dan contact op met een van onze vertrouwenspersonen. Voel je vrij om incidenten en misstanden te melden. Meer informatie is te vinden via onze Atlas Wegwijzer: Integriteit & Gedrag.*

2. Duurzaamheid, informatie & zakelijke middelen



2.1 Omarm duurzaamheid

Wij omarmen ons streven naar duurzaamheid. Wij streven ernaar bij te dragen aan een omgeving waarin iedereen veilig en gezond kan werken en leven.



2.2 Ga zorgvuldig met informatie om

Wij gaan zorgvuldig met informatie om en houden daarbij rekening met de voorgeschreven veiligheidsprocedures. Dit geldt in het bijzonder voor persoonsgegevens, strategische informatie, koersgevoelige informatie en intellectuele eigendom. Dit heeft ook betrekking op het delen van informatie via kunstmatige intelligentie. Wij gebruiken kunstmatige intelligentietechnologie op een verantwoorde en ethische manier en varen niet blind op door AI gegenereerde informatie. Wij gebruiken geen bedrijfsinformatie voor privédoeleinden en delen alleen informatie met anderen op een "need to know" basis en wanneer dat is toegestaan.

- Onze richtlijnen op het gebied van sociale media zijn te vinden via onze Atlas Wegwijzer: Integriteit & Gedrag. Neem alleen MS Teams vergaderingen op als daar een redelijke noodzaak voor is (voor notuleren-/informatie-/ opleidingsdoeleinden) en na vooraf gekregen toestemming van de deelnemers.*



2.3 Voorkom cybercriminaliteit

Wij zijn actief en waakzaam wat betreft de bescherming van onze IT-omgeving en gebruiken onze technologie op een manier die de veiligheid van IT versterkt. Wij melden spam- en phishingberichten onmiddellijk aan Informatiebeveiliging. Wij gebruiken unieke en sterke wachtwoorden.

- Onze Gouden Regels voor Informatiebeveiliging zijn te vinden via onze Atlas Wegwijzer: Integriteit & Gedrag. Je kunt spam- en phishingberichten melden via valse-email@athora.nl en via de 'Report Phishing' knop in Outlook.*



2.4 Maak geen misbruik van een informatievoorsprong

Wij gebruiken een informatievoorsprong niet voor (mogelijk) persoonlijk gewin. Wij handelen niet met voorkennis. Wij voeren geen privé-effectentransacties uit die in verband staan met zakelijke orders van Athora Netherlands gedurende ten minste 24 uur na het plaatsen van de zakelijke order. Wij manipuleren geen (aandelen)koersen. Wij melden koersgevoelige informatie waarvan wij kennis hebben genomen onmiddellijk aan Compliance.

- Koersgevoelige informatie kan zowel betrekking hebben op onze eigen uitgegeven instrumenten als op instrumenten die door anderen ondernemingen zijn uitgegeven. Meld koersgevoelige informatie onverwijld via compliance@athora.nl.*



2.5 Gebruik bedrijfseigendommen op verantwoorde wijze

Wij gebruiken bedrijfseigendommen op gepaste en verantwoorde wijze en alleen voor zakelijke doeleinden.

- Gebruik bedrijfsmiddelen, waaronder internet en e-mail, nooit voor handelingen die indruisen tegen het publiek moraal. Laat je niet afleiden in het verkeer, gebruik je telefoon alleen handsfree.*

3. Scheiding zakelijk en privé



3.1 Vermijd belangenverstrengeling

Wij vermijden belangenverstrengeling en de geringste schijn van belangenverstrengeling en maken melding van daadwerkelijke of potentiële belangenconflicten bij onze leidinggevende en vervolgens bij Compliance.



Er is sprake van een belangenverstrengeling wanneer een entiteit of een persoon afhankelijk wordt doordat persoonlijke belangen botsen met beroepsmatige plichten of verantwoordelijkheden. Dit geldt in het bijzonder in situaties met derden waarmee een medewerker een relatie heeft. Daarom is transparantie essentieel. Het is van belang om belangenverstrengeling of potentiële belangenverstrengeling in een vroeg stadium bekend te maken.



3.2 Verricht geen zakelijke activiteiten voor kennissen of familieleden

Wij dragen verzekeringsactiviteiten voor familieleden en kennissen over aan een collega. Wij voeren onze eigen persoonlijke verzekeringsactiviteiten uit via de reguliere klantkanalen.



3.3 Bespreek relatiegeschenken

Wij aanvaarden en geven geen relatiegeschenken waarmee de onafhankelijkheid van een persoon in gevaar wordt gebracht of lijkt te worden gebracht. Voor relatiegeschenken ter waarde van meer dan 100 euro is schriftelijke toestemming van leidinggevende vereist en deze moeten worden geregistreerd in de geschenkendatabank. Wij houden ons aan de normen inzake het commissieverbod en registreren alle relatiegeschenken die aan het intermediaire kanaal worden verstrekt.



Meer informatie over het registratieproces ten aanzien van geschenken is te vinden via onze Atlas Wegwijzer: Integriteit & Gedrag. Onder relatiegeschenken vallen ook events en etentjes.



3.4 Bespreek professionele nevenactiviteiten

Wij ondernemen alleen nevenactiviteiten die niet in strijd zijn met onze zakelijke belangen. Voor professionele nevenactiviteiten is schriftelijke toestemming van de leidinggevende vereist en moet de potentiële belangenverstrengeling aantoonbaar worden beoordeeld door de medewerker die de voorgenomen nevenactiviteit gaat uitvoeren. Professionele nevenactiviteiten moeten worden geregistreerd bij HR.



Meer informatie over het goedkeuringsproces en de zelfbeoordeling van professionele nevenactiviteiten is te vinden via onze Atlas Wegwijzer: Integriteit & Gedrag. Een externe activiteit beschouwen we als professioneel wanneer het de toepassing van gespecialiseerde kennis, vaardigheden en expertise in een bepaald vakgebied inhoudt.



3.5 Respecteer onze handelsverboden

Wij verrichten geen privé-effectentransacties in obligaties die zijn uitgegeven door Athora Holding Ltd. of hun dochterondernemingen, hierbij inbegrepen Athora Netherlands en SRLEV.



Het handelsverbod geldt voor alle effectentransacties waar je invloed op hebt of kan hebben, bijvoorbeeld transacties van je minderjarige kinderen.



Jouw verplichtingen

A. Naleving van de Gedragscode

Je bent gebonden aan de Gedragscode. Het is niet toegestaan de Gedragscode te omzeilen. Wij verwachten van je dat je ervoor zorgt dat onze derde partijen, outsourcing- en zakenpartners ook handelen in overeenstemming met onze ethische normen.

B. Medewerking

Indien daarom wordt verzocht, ben je verplicht informatie te verstrekken aan Compliance en/of Fraud & Security in het kader van een onderzoek naar de naleving van de Gedragscode en/of ons beleid, de regels, de wet en algemeen gangbare normen.

C. Insider verklaring

Als je als insider staat aangemerkt, ben je verplicht een (digitale) Insider verklaring te ondertekenen.

D. Eed/belofte

Je bent verplicht binnen 3 maanden na het begin van je arbeidsovereenkomst de eed/belofte voor de financiële sector af te leggen.



Bevoegdheden van Athora Netherlands

A. Ontheffing

Compliance kan je om zwaarwegende individuele redenen schriftelijk ontheffing verlenen van de regels in de Gedragscode. Compliance kan aan een dergelijke ontheffing voorwaarden verbinden.

B. Afwezigheid van regels

Indien de Gedragscode niet voorziet in een bepaalde situatie, beslist de Executive Committee van Athora Netherlands na overleg met Compliance.

C. Onderzoek

Compliance en/of Fraud & Security is bevoegd de implementatie en naleving van de Gedragscode en/of ons beleid, de regels, de wet en algemeen gangbare normen te (laten) onderzoeken.

D. Disciplinaire maatregelen

Als je de Gedragscode en/of ons beleid, de regels, de wet en algemeen gangbare normen overtreedt, kan Athora Netherlands een disciplinaire maatregel opleggen op basis van de Risk Policy Disciplinary Actions Employees.



Vragen, twijfels of opmerkingen?

Neem dan contact met ons op via compliance@athora.nl